

El Proceso de Elaboración y Componentes de los Presupuestos

El Proceso de Elaboración y Componentes de los Presupuestos

El contenido de esta publicación se puede citar o reproducir con propósitos académicos siempre y cuando se dé la fuente o procedencia.

Las imágenes contenidas en el presente documento respetan los derechos de autor de sus creadores, las cuales fueron desarrolladas o citadas por los autores.

Autor: Rafael Alfonso Urrego Berrío

©Corporación Universitaria de Asturias.

Bogotá, D.C.

2024

Esta publicación no refleja las opiniones de la Corporación Universitaria de Asturias, instituciones de la RED SUMMA o de las afiliaciones de los autores.

Cita del documento.

Urrego, R. (2024). El Proceso de Elaboración y Componentes de los Presupuestos. Corporación Universitaria de Asturias.

Índice

1	Introducción al Proceso de Elaboración de Presupuestos	4
1.1	Contexto y Fundamentos de los Presupuestos	4
1.2	Objetivos y Beneficios de la Elaboración de Presupuestos	5
2	Etapas del Proceso de Elaboración de Presupuestos	6
2.1	Planificación y Preparación del Presupuesto	6
2.2	Ejecución y Control Presupuestario	7
3	Componentes de un Presupuesto: Ingresos y Gastos	7
3.1	Desglose de los Ingresos Estimados	8
3.2	Detalle de los Gastos Previstos	8
4	Elaboración de Presupuestos Operativos y Financieros	9
4.1	Enfoque Operativo en la Elaboración de Presupuestos	9
4.2	Aspectos Financieros en la Elaboración de Presupuestos.....	10
5	Importancia del Análisis y Seguimiento Presupuestario	11
5.1	Herramientas y Métodos de Análisis Presupuestario.....	11
5.2	Estrategias para el Seguimiento y Control Presupuestario	12
6	Conclusiones.....	13
7	Bibliografía Recomendada	14

Objetivos

- Comprender el Proceso de Elaboración de Presupuestos
- Identificar los Componentes de un Presupuesto
- Valorar la Importancia del Análisis y Seguimiento Presupuestario

1 Introducción al Proceso de Elaboración de Presupuestos

El proceso de elaboración de presupuestos es una actividad fundamental en la gestión financiera de una empresa. **Consiste en planificar y estimar los ingresos y gastos futuros de la organización, con el objetivo de establecer metas financieras realistas y tomar decisiones informadas.** En esta introducción, exploraremos los conceptos básicos del proceso de elaboración de presupuestos y su importancia en la gestión empresarial.

1.1 Contexto y Fundamentos de los Presupuestos

Los presupuestos son una herramienta fundamental en la gestión empresarial que permite a las organizaciones planificar y controlar sus recursos financieros. El proceso de elaboración de presupuestos implica estimar los ingresos y gastos futuros de la empresa, con el objetivo de establecer metas financieras y asignar recursos de manera eficiente.

- **Importancia del Presupuesto en el Contexto Empresarial**

En el contexto empresarial actual, caracterizado por la competencia y la volatilidad del mercado, los presupuestos juegan un papel crucial en la toma de decisiones. Proporcionan una guía para la asignación de recursos, la evaluación del desempeño y la identificación de áreas de mejora.

- **Fundamentos del Proceso de Elaboración de Presupuestos**

El proceso de elaboración de presupuestos consta de varias etapas, que incluyen la planificación, la elaboración, la ejecución y el seguimiento. Cada etapa es importante para garantizar que los presupuestos sean realistas y se ajusten a las necesidades de la empresa.

Ejemplo Práctico: Una empresa de fabricación de muebles puede utilizar un presupuesto para planificar la compra de materias primas, la contratación de personal y la producción de muebles para el próximo año. Al establecer metas

financieras y asignar recursos de manera eficiente, la empresa puede maximizar sus ganancias y mantenerse competitiva en el mercado.

1.2 Objetivos y Beneficios de la Elaboración de Presupuestos

La elaboración de presupuestos es un proceso fundamental en la gestión empresarial que tiene como objetivo principal planificar y controlar los recursos financieros de una organización. A través de este proceso, las empresas pueden establecer metas financieras, asignar recursos de manera eficiente y evaluar el desempeño financiero.

Objetivos de la Elaboración de Presupuestos

- **Establecer metas financieras:** Los presupuestos ayudan a las empresas a establecer metas financieras claras y alcanzables.
- **Asignar recursos:** Permiten asignar recursos de manera eficiente para maximizar la rentabilidad.
- **Evaluar el desempeño:** Sirven como herramienta de evaluación del desempeño financiero de la empresa.
- **Tomar decisiones informadas:** Proporcionan información financiera clave para tomar decisiones empresariales informadas.

Beneficios de la Elaboración de Presupuestos

- **Mejora la toma de decisiones:** Los presupuestos proporcionan información financiera clave que ayuda a los gerentes a tomar decisiones más informadas.
- **Control de costos:** Permite a las empresas controlar y reducir los costos operativos.
- **Identificación de áreas de mejora:** Ayuda a identificar áreas de la empresa que pueden ser mejoradas para aumentar la rentabilidad.
- **Establecimiento de prioridades:** Permite a las empresas establecer prioridades y asignar recursos de manera efectiva.

Ejemplo Práctico: Una empresa de software puede utilizar un presupuesto para planificar la inversión en investigación y desarrollo de nuevos productos. Al establecer metas financieras claras y asignar recursos de manera eficiente, la empresa puede desarrollar productos innovadores y mantenerse competitiva en el mercado.

2 Etapas del Proceso de Elaboración de Presupuestos

El proceso de elaboración de presupuestos consta de varias etapas, cada una con sus propias actividades y objetivos. **Desde la identificación de los factores que afectan a los presupuestos hasta la evaluación y ajuste de los mismos, estas etapas son fundamentales para garantizar la efectividad y la precisión de los presupuestos empresariales.** En esta sección, analizaremos en detalle las diferentes etapas del proceso de elaboración de presupuestos y su papel en la gestión financiera de una empresa.

2.1 Planificación y Preparación del Presupuesto

La planificación y preparación del presupuesto son etapas fundamentales en el proceso de elaboración presupuestaria de una empresa. Estas etapas implican la recopilación de información, la definición de objetivos financieros y la asignación de recursos para alcanzar dichos objetivos.

- **Recopilación de Información**

Antes de comenzar la planificación del presupuesto, es crucial recopilar información relevante sobre las operaciones pasadas y actuales de la empresa. Esto incluye datos financieros, tendencias del mercado, proyecciones de ventas y costos, entre otros.

- **Definición de Objetivos Financieros**

Una vez recopilada la información, la empresa debe definir sus objetivos financieros a corto y largo plazo. Estos objetivos deben ser realistas, específicos y medibles, y deben estar alineados con la visión y misión de la empresa.

- **Asignación de Recursos**

Una vez establecidos los objetivos financieros, se procede a asignar los recursos necesarios para alcanzarlos. Esto incluye la asignación de fondos para diferentes áreas de la empresa, como producción, marketing, investigación y desarrollo, entre otros.

Ejemplo Práctico: Una empresa de tecnología está planeando lanzar un nuevo producto al mercado. Para ello, realiza un análisis de mercado para determinar la demanda potencial del producto y los costos asociados con su desarrollo y lanzamiento. Con esta información, la empresa establece un presupuesto que incluye los costos de producción, marketing y distribución del nuevo producto, así

como los ingresos esperados por las ventas. Este presupuesto sirve como guía para la empresa en la planificación y preparación de sus actividades comerciales.

2.2 Ejecución y Control Presupuestario

Una vez que se ha elaborado el presupuesto, es crucial llevar a cabo su ejecución y control para garantizar que se cumplan los objetivos financieros establecidos. La ejecución implica la puesta en marcha de las actividades planificadas, mientras que el control presupuestario implica el seguimiento y la evaluación de los resultados reales con respecto al presupuesto.

- **Ejecución del Presupuesto**

La ejecución del presupuesto implica la implementación de las decisiones y acciones planificadas en el presupuesto. Esto incluye la asignación de recursos, la realización de inversiones y la implementación de políticas financieras para alcanzar los objetivos establecidos.

- **Control Presupuestario**

El control presupuestario implica el monitoreo continuo de los resultados reales con respecto al presupuesto. Esto permite a la empresa identificar desviaciones y tomar medidas correctivas de manera oportuna para garantizar que se alcancen los objetivos financieros.

Ejemplo Práctico: Una empresa de retail ha establecido un presupuesto para sus operaciones de ventas durante el próximo trimestre. Durante este período, la empresa monitorea regularmente sus ventas reales y compara estos resultados con el presupuesto establecido. Si las ventas reales son inferiores al presupuesto, la empresa puede tomar medidas como aumentar sus esfuerzos de marketing o ajustar sus estrategias de precios para aumentar las ventas y cumplir con sus objetivos financieros.

3 Componentes de un Presupuesto: Ingresos y Gastos

Los presupuestos están compuestos por diversos elementos, siendo los ingresos y gastos dos de los componentes más importantes. **Los ingresos representan las fuentes de financiamiento de la empresa, mientras que los gastos reflejan los costos asociados a la operación del negocio.** En esta sección,

examinaremos en profundidad cómo se estructuran y se gestionan los ingresos y gastos en un presupuesto empresarial.

3.1 Desglose de los Ingresos Estimados

El desglose de los ingresos estimados es un componente clave en la elaboración de presupuestos, ya que permite a las empresas planificar y gestionar sus fuentes de ingresos de manera efectiva. Este proceso implica la identificación y estimación de todas las fuentes de ingresos de la empresa, así como la evaluación de su impacto en el presupuesto general.

- **Identificación de las Fuentes de Ingresos**

El primer paso en el desglose de los ingresos estimados es identificar todas las fuentes de ingresos de la empresa. Esto puede incluir ventas de productos o servicios, ingresos por alquiler, intereses sobre inversiones, entre otros.

- **Estimación de los Ingresos por Fuente**

Una vez identificadas las fuentes de ingresos, se procede a estimar los ingresos esperados por cada una de ellas. Esto puede implicar el análisis de datos históricos, la consideración de tendencias del mercado y la evaluación de factores externos que puedan afectar los ingresos de la empresa.

Ejemplo Práctico: Una empresa de software ha identificado que sus principales fuentes de ingresos son las ventas de licencias de software y los servicios de mantenimiento. Para estimar los ingresos por ventas de licencias de software, la empresa puede analizar las ventas históricas, las proyecciones de crecimiento del mercado y las estrategias de precios de la competencia. Para estimar los ingresos por servicios de mantenimiento, la empresa puede considerar la base de clientes existente, las tasas de renovación y las oportunidades de venta cruzada. Al desglosar y estimar sus ingresos de esta manera, la empresa puede desarrollar un presupuesto más preciso y realista.

3.2 Detalle de los Gastos Previstos

El detalle de los gastos previstos es un aspecto fundamental en la elaboración de presupuestos, ya que permite a las empresas planificar y gestionar sus costos de manera eficiente. Este proceso implica la identificación y estimación de todos los

gastos esperados de la empresa, así como la evaluación de su impacto en el presupuesto general.

- **Identificación de los Tipos de Gastos**

El primer paso en el detalle de los gastos previstos es identificar los diferentes tipos de gastos que la empresa espera incurrir. Esto puede incluir gastos operativos, como salarios y alquiler, así como gastos de capital, como inversiones en activos fijos.

- **Estimación de los Gastos por Tipo**

Una vez identificados los tipos de gastos, se procede a estimar los gastos esperados por cada tipo. Esto puede implicar el análisis de gastos históricos, la consideración de futuros aumentos de precios y la evaluación de nuevos proyectos que puedan generar gastos adicionales.

Ejemplo Práctico: Una empresa de fabricación de muebles ha identificado que sus principales tipos de gastos son los materiales, la mano de obra y los gastos generales. Para estimar los gastos de materiales, la empresa puede analizar los precios históricos de los materiales, las proyecciones de demanda y las tendencias del mercado. Para estimar los gastos de mano de obra, la empresa puede considerar los salarios actuales, los aumentos previstos y la productividad esperada. Al desglosar y estimar sus gastos de esta manera, la empresa puede desarrollar un presupuesto más preciso y realista.

4 Elaboración de Presupuestos Operativos y Financieros

La elaboración de presupuestos puede abarcar tanto aspectos operativos como financieros de una empresa. **Los presupuestos operativos se centran en la planificación de las actividades diarias de la empresa, mientras que los presupuestos financieros se enfocan en la gestión de los recursos financieros de la organización.** En esta parte, exploraremos las diferencias entre ambos tipos de presupuestos y su importancia en la gestión empresarial.

4.1 Enfoque Operativo en la Elaboración de Presupuestos

El enfoque operativo en la elaboración de presupuestos se centra en la planificación detallada de las actividades operativas de una empresa. Este

enfoque es fundamental para garantizar que los recursos se asignen de manera eficiente y que se cumplan los objetivos operativos de la empresa.

- **Identificación de Actividades Operativas**

El primer paso en el enfoque operativo es identificar todas las actividades operativas de la empresa que requieren recursos financieros. Esto puede incluir actividades de producción, distribución, marketing, entre otras.

- **Estimación de Costos Operativos**

Una vez identificadas las actividades operativas, se procede a estimar los costos asociados con cada una de ellas. Esto puede implicar el análisis de costos históricos, la consideración de cambios en los precios de los insumos y la evaluación de nuevas tecnologías que puedan afectar los costos operativos.

Ejemplo Práctico: Una empresa de fabricación de automóviles utiliza un enfoque operativo en la elaboración de su presupuesto. La empresa identifica todas las actividades operativas relacionadas con la producción de automóviles, como la compra de materias primas, la fabricación de componentes, el ensamblaje final y la distribución. Luego, estima los costos asociados con cada una de estas actividades, teniendo en cuenta factores como el costo de la materia prima, los salarios de los empleados y los costos de transporte. Al utilizar este enfoque, la empresa puede desarrollar un presupuesto detallado y preciso que refleje sus necesidades operativas.

4.2 Aspectos Financieros en la Elaboración de Presupuestos

Los aspectos financieros en la elaboración de presupuestos son fundamentales para garantizar la viabilidad financiera de una empresa a largo plazo. Estos aspectos se centran en la gestión de los recursos financieros de la empresa y en la evaluación de su impacto en la rentabilidad y solidez financiera.

- **Gestión de Recursos Financieros**

El primer aspecto financiero a considerar en la elaboración de presupuestos es la gestión de los recursos financieros de la empresa. Esto incluye la planificación de la inversión de capital, la gestión del flujo de efectivo y la evaluación del rendimiento financiero.

- **Evaluación de Rentabilidad**

Otro aspecto clave es la evaluación de la rentabilidad de la empresa. Esto implica analizar los ingresos y gastos previstos para determinar si la empresa será capaz de generar beneficios y cuál será su margen de rentabilidad.

Ejemplo Práctico: Una empresa de servicios financieros está elaborando su presupuesto para el próximo año. En este proceso, la empresa considera aspectos financieros como la planificación de inversiones en tecnología para mejorar la eficiencia operativa, la gestión del flujo de efectivo para garantizar la liquidez y la evaluación del rendimiento de sus productos financieros para maximizar la rentabilidad. Al tener en cuenta estos aspectos financieros en la elaboración de su presupuesto, la empresa puede tomar decisiones informadas que impulsen su crecimiento y rentabilidad a largo plazo.

5 Importancia del Análisis y Seguimiento Presupuestario

El análisis y seguimiento presupuestario son procesos clave para garantizar que los presupuestos se ejecuten de manera efectiva y se alcancen los objetivos financieros de la empresa. Estas actividades permiten identificar desviaciones entre los resultados reales y presupuestados, y tomar medidas correctivas cuando sea necesario. En esta sección, examinaremos la importancia del análisis y seguimiento presupuestario en la gestión financiera de una empresa.

5.1 Herramientas y Métodos de Análisis Presupuestario

El análisis presupuestario es una parte crucial en la gestión empresarial, ya que permite a las organizaciones evaluar el desempeño financiero y realizar ajustes necesarios en sus presupuestos. Existen varias herramientas y métodos que pueden utilizarse para realizar este análisis de manera efectiva.

- **Comparación de Presupuesto vs. Real**

Una de las herramientas más comunes es la comparación de los resultados reales con los presupuestados. Esta comparación permite identificar desviaciones y tomar medidas correctivas. Por ejemplo, si una empresa presupuestó ventas por \$100,000 pero solo logró \$90,000, puede investigar las razones de esta desviación y ajustar su presupuesto en consecuencia.

- **Análisis de Variaciones**

Otra herramienta importante es el análisis de variaciones, que consiste en analizar las diferencias entre los resultados reales y los presupuestados para identificar las causas de estas variaciones. Por ejemplo, si los costos de producción fueron mayores de lo esperado, el análisis de variaciones puede revelar que hubo un aumento en el costo de los materiales o en los gastos laborales.

- **Análisis de Sensibilidad**

El análisis de sensibilidad es útil para evaluar cómo cambios en ciertos factores pueden afectar el presupuesto. Por ejemplo, una empresa puede realizar un análisis de sensibilidad para determinar cómo un aumento en los precios de los insumos afectaría sus costos y utilidades.

Ejemplo Práctico: Una empresa de fabricación de muebles utiliza el análisis presupuestario para evaluar su desempeño financiero. Al comparar sus resultados reales con los presupuestados, la empresa identifica que sus costos de mano de obra fueron más altos de lo esperado debido a un aumento en los salarios. Utilizando el análisis de variaciones, la empresa determina que este aumento en los costos laborales fue la principal causa de la desviación en sus resultados. Con esta información, la empresa puede tomar medidas para controlar sus costos laborales y ajustar su presupuesto en consecuencia.

5.2 Estrategias para el Seguimiento y Control Presupuestario

El seguimiento y control presupuestario son aspectos clave en la gestión financiera de una empresa. Para garantizar que el presupuesto se cumpla y se ajuste según sea necesario, es importante implementar estrategias efectivas de seguimiento y control.

- **Establecimiento de Indicadores de Desempeño**

Una estrategia fundamental es establecer indicadores de desempeño que permitan monitorear el progreso hacia el logro de los objetivos presupuestarios. Estos indicadores pueden incluir métricas financieras como el margen de rentabilidad, el retorno sobre la inversión y el flujo de efectivo.

- **Implementación de Revisiones Periódicas**

Otra estrategia es realizar revisiones periódicas del presupuesto para evaluar su desempeño y realizar ajustes según sea necesario. Estas revisiones pueden ser mensuales, trimestrales o anuales, dependiendo de las necesidades y la complejidad de la empresa.

- **Uso de Sistemas de Información**

El uso de sistemas de información también es importante para el seguimiento y control presupuestario. Estos sistemas pueden proporcionar información en tiempo real sobre el desempeño financiero de la empresa y alertar sobre posibles desviaciones del presupuesto.

Ejemplo Práctico: Una empresa de comercio electrónico establece un indicador de desempeño para monitorear sus ventas mensuales en comparación con su presupuesto. Al final de cada mes, la empresa revisa sus ventas reales y las compara con las previstas en el presupuesto. Si las ventas reales están por debajo del presupuesto, la empresa puede realizar ajustes en su estrategia de marketing o promoción para aumentar las ventas y cumplir con sus objetivos financieros.

6 Conclusiones

- La elaboración de presupuestos es un proceso fundamental para la gestión empresarial, ya que permite planificar y controlar los recursos financieros de manera efectiva.
- Es importante entender el contexto y los fundamentos de los presupuestos para poder aplicarlos de manera adecuada en la empresa.
- Los objetivos y beneficios de la elaboración de presupuestos van más allá de simplemente prever ingresos y gastos; también incluyen la mejora de la toma de decisiones y el cumplimiento de metas financieras.
- Las etapas del proceso de elaboración de presupuestos, desde la planificación hasta el seguimiento y control, son clave para garantizar su efectividad y utilidad.
- La planificación y preparación del presupuesto requiere un análisis detallado de las necesidades y recursos de la empresa.
- La ejecución y control presupuestario son aspectos fundamentales para garantizar que el presupuesto se cumpla y se ajuste según sea necesario.

- Los componentes de un presupuesto, como los ingresos y gastos estimados, deben ser detallados y realistas para garantizar su viabilidad.
- El análisis y seguimiento presupuestario son herramientas poderosas para evaluar el desempeño financiero y tomar decisiones informadas.
- Es importante utilizar herramientas y métodos de análisis presupuestario adecuados para obtener información precisa y útil.
- Las estrategias para el seguimiento y control presupuestario son clave para garantizar que el presupuesto se cumpla y se ajuste según sea necesario.

7 Bibliografía Recomendada

- Toro López, F. (2010). Costos ABC y presupuestos: Herramientas para la productividad. Ecoe Ediciones.
<https://www.digitaliapublishing.com/a/29902>
- Rivero Zanatta, J. (2013). Costos y presupuestos. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
<https://www.digitaliapublishing.com/a/45576>
- Rodríguez, S. (2017). Finanzas personales, su mejor plan de vida. Universidad de los Andes.
<https://www.digitaliapublishing.com/a/54794>
- Sainz Avía, J., García Erviti, F., & González Fernández de Valderrama, F. (2012). Mediciones y presupuestos. Editorial Reverte.
<https://www.digitaliapublishing.com/a/67858>
- Aguilar, J. (2019). Presupuestos empresariales: Planificación, elaboración y control. Editorial Paraninfo.
- Bravo, E. (2020). Manual de presupuestos: Proceso de elaboración, control y análisis. Editorial UOC.
- Carrasco, M. (2018). Presupuestos empresariales: Elaboración y control. Ediciones Pirámide.
- Díaz, L. (2017). Presupuestos y control presupuestario. Editorial Díaz de Santos.

- Esteban, R. (2019). Fundamentos de presupuestos empresariales. Editorial McGraw-Hill.
- Fernández, G. (2021). Presupuestos: Planificación y control de gestión. Editorial Reverté.
- Gómez, A. (2018). Elaboración y control de presupuestos: Teoría y práctica. Ediciones Gestión 2000.
- Hernández, P. (2019). Presupuestos y control presupuestario en la empresa. Editorial Universitaria Ramón Areces.
- Jiménez, S. (2020). Presupuestos empresariales: Elaboración, control y análisis. Editorial Círculo Rojo.
- López, M. (2017). Presupuestos financieros: Elaboración y control. Editorial Alfaomega.
- Martínez, N. (2018). Presupuestos: Planificación, elaboración y control. Editorial Síntesis.
- Navarro, C. (2019). Presupuestos y control presupuestario: Conceptos básicos. Editorial Marcombo.
- Ortega, R. (2020). Elaboración de presupuestos empresariales: Fundamentos y aplicaciones prácticas. Editorial Paraninfo.
- Pérez, E. (2018). Presupuestos: Planificación y control. Editorial Profit.
- Ruiz, A. (2019). Presupuestos y control presupuestario: Teoría y práctica. Editorial Delta.